

Information om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel

Den 26 juni 2017 trädde Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847 av den 20 maj 2015 om uppgifter som ska åtfölja överföring av medel och om upphävande av förordning (EG) nr 1781/2006 i kraft. I samband med införandet av den nya penningtvättslagen den 2 augusti 2017 upphävdes lagen (2008:99) om tillämpning av Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1781/2006 om information om betalaren som skall åtfölja överföringar av medel och ersattes ej. Vissa kompletterande bestämmelser infördes i penningtvättslagen och i de rörelselagar som reglerar de verksamheter på vilka förordningen skall tillämpas vilket medförde att något behov av en särskild lag med kompletterande bestämmelser inte längre förelåg. Av den nu gällande EU-förordningen¹ framgår att det är särskilt viktigt och värdefullt att överföringar av medel kan spåras fullständigt. För att säkerställa att uppgifterna vidarebefordras genom *hela betalningskedjan* infördes således en skyldighet för betaltjänstleverantörer att till överföringar av medel foga uppgifter om betalaren och *betalningsmottagaren*, detta för att penningtvätt och finansiering av terrorism ska kunna förebyggas, upptäckas och utredas.

Motpart i en Swish-transaktion

Vid inrapportering till finanspolisen samt då finanspolisen skickar en förfrågan till en verksamhetsutövare avseende betalningsmottagare i en Swish-transaktion, avses såväl betalningsmottagaren (d.v.s. fysisk alternativt juridisk person) som betalningsmottagarens bank.

Hänvisning till Bankgirocentralen

Bankgirocentralen är inte en rapporteringspliktig verksamhetsutövare varför verksamhetsutövaren (betaltjänstleverantören) själv ansvarar för att rapportera och vid förfrågan delge dessa uppgifter till finanspolisen.

Finanspolisen
Telefon: 010 56 368 00
E-post: fipo@polisen.se

¹ (EU) 2015/847 av den 20 maj 2015 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och om upphävande av förordning (EG) nr 1781/2006 om information om uppgifter som skall åtfölja överföringar av medel